

# Détection de fraudes *SaaS*

FULL  
VALUE  
DATA.

kantik

NOTRE PROMESSE

# GAME CHANGER.

**Kantik** apporte un concept totalement innovant,  
made in France.

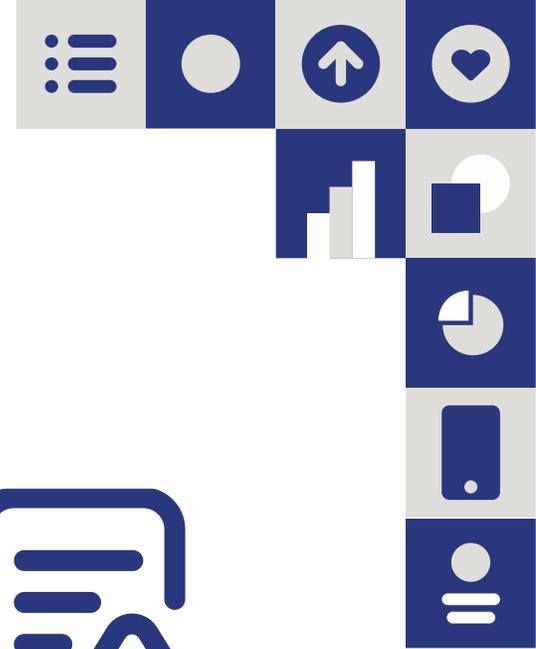
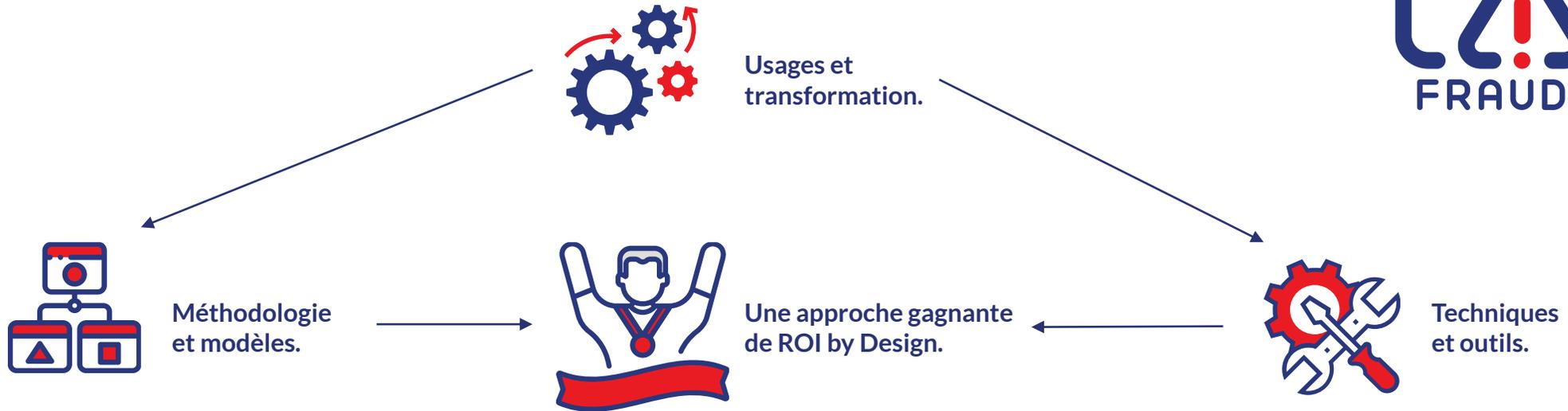
Cette solution permet de proposer plusieurs usages, au  
sein d'une **plateforme SaaS** (Software as a Service).



FULL  
VALUE  
DATA.

NOTRE PROMESSE

# Un outil innovant de la détection automatisée de fraudes.





# CONTEXTE ACTUEL

## Obligations réglementaires

- Contrôle autorité centrale :  
Administration nationale ou fédérale, banque centrale ou internationale
- Anti-bribery, Anti Money Laundering, Sapin 2 :  
Contrôle de l'AFA
- Contrôle fiscal :  
Contrôle informatisé des brigades de la DGFIP

## Problématiques rencontrées

- Digitalisation du contrôle comptable
- Digitalisation des processus d'audit interne
- Surveillance continue de l'exhaustivité des transactions

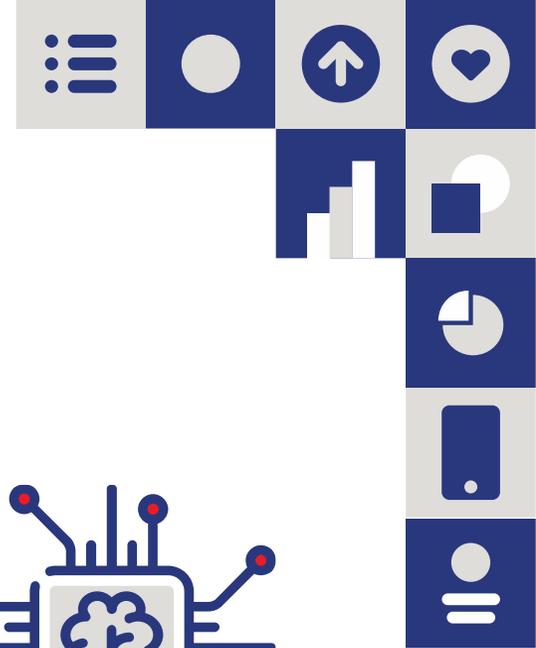
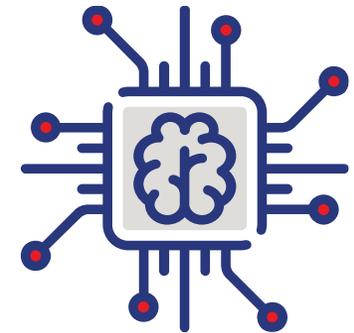
# LE CONCEPT.

**Une plateforme centralisant les diligences liées aux Risk & Compliance.**

- Une plateforme opérationnelle immédiatement, sans aucun déploiement.
- Un gain de temps considérable :
  - Une batterie de contrôles prédéveloppée et personnalisable.
  - Des alertes en temps-réel sur les risques d'erreur ou de fraudes.
- Des tests automatisés dont la fréquence va jusqu'au temps-réel.
- Une surveillance en continue de l'exhaustivité des transactions.
- Souveraineté et sécurité des données (Certification ISO 27001).

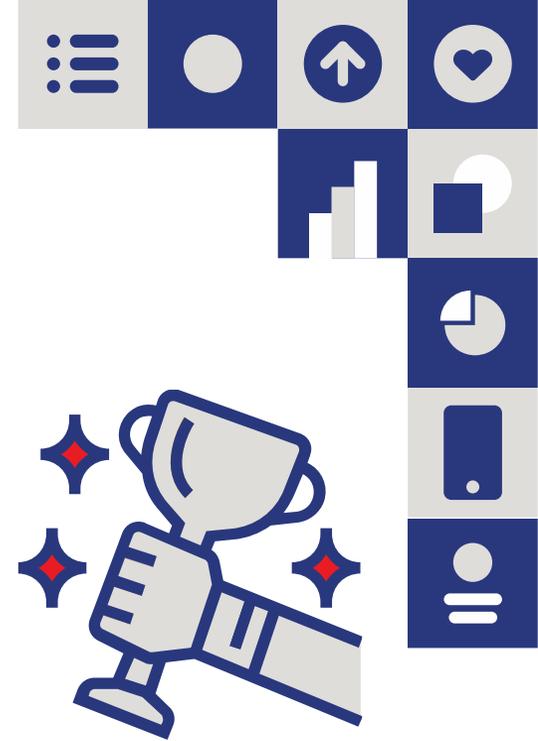


**FULL  
VALUE  
DATA.**



# QUELQUES MILESTONES.

- Plus de 40 familles de tests automatisés.
- Des millions d'écritures analysées en continu.
- Moins de quelques heures pour finaliser la salve de tests.
- Une surveillance de vos transactions 24h/24, 7j/7.
- Des résultats immédiatement disponibles via des alertes.
- Des tableaux de bord dynamiques.

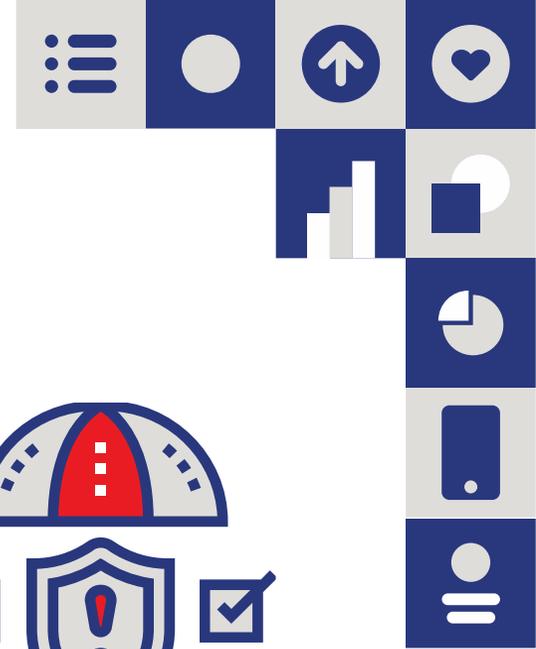


# LA MAÎTRISE DE VOS RISQUES.

## Les limites de l'approche traditionnelle.

### Les freins / problèmes rencontrés :

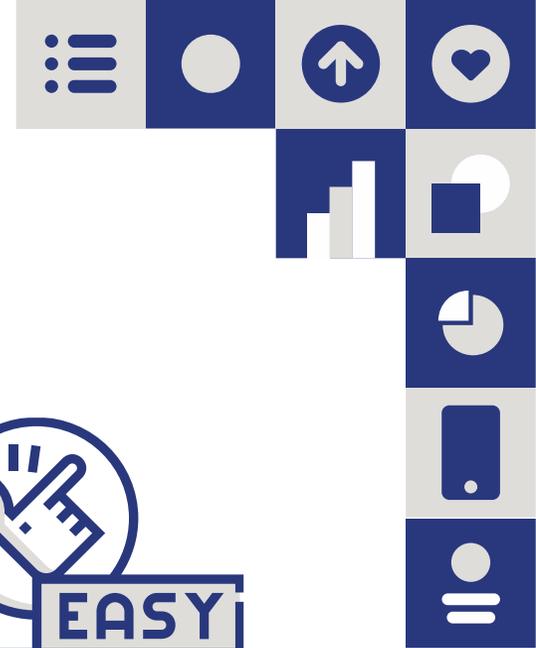
- La nécessité de faire appel à des intervenants (cabinets de conseil...).
- Le caractère ponctuel (voire rétrospectif) des contrôles proposés.
- La non continuité de ces contrôles.
- Des contrôles fondés sur des échantillons.



# SIMPLE D'UTILISATION, EN TOUTE AUTONOMIE.

**L'effort de mise en œuvre côté client  
se veut minimal :**

- Mapper les données en amont.
- Choisir et paramétrer les tests de manière autonome.

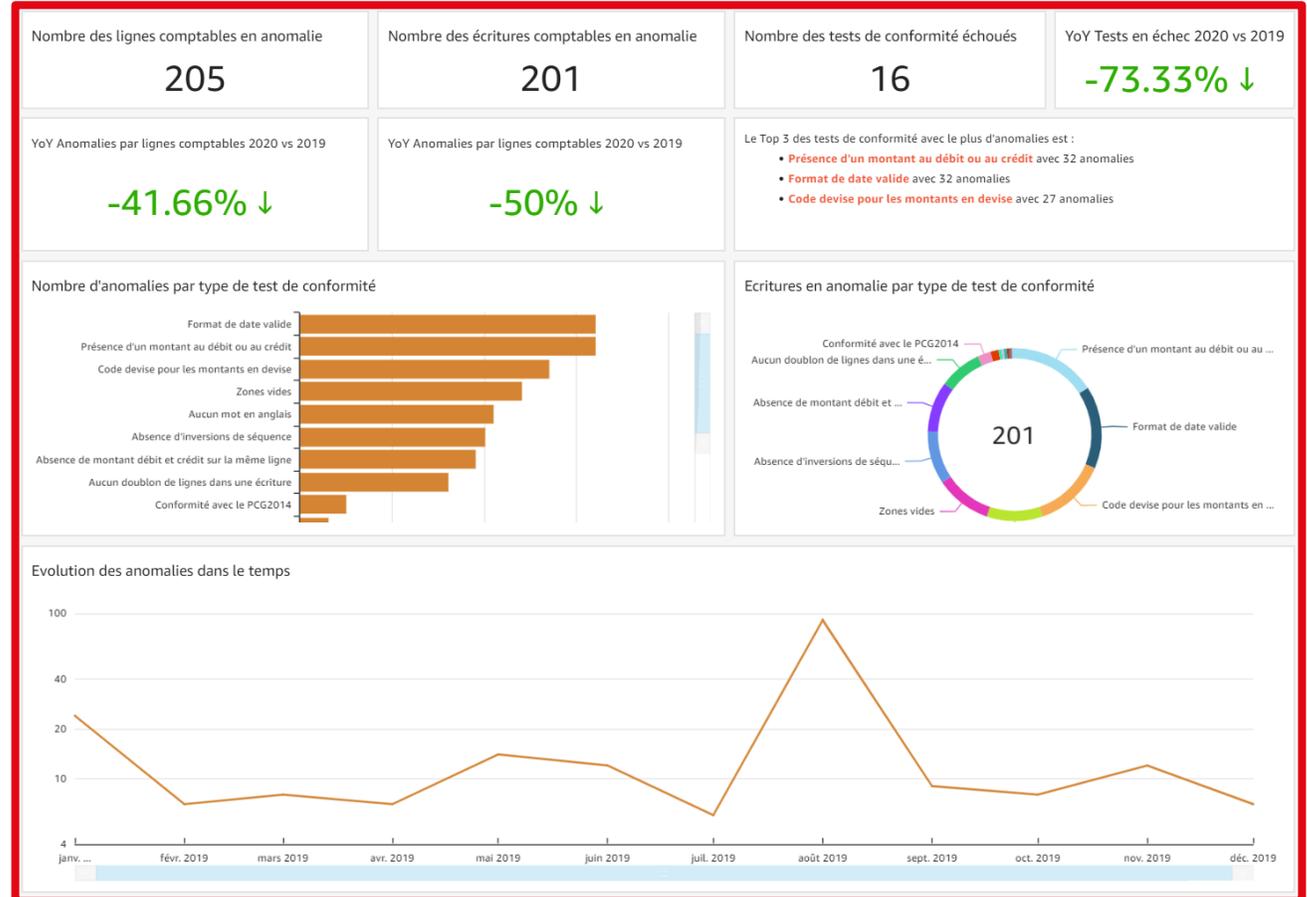




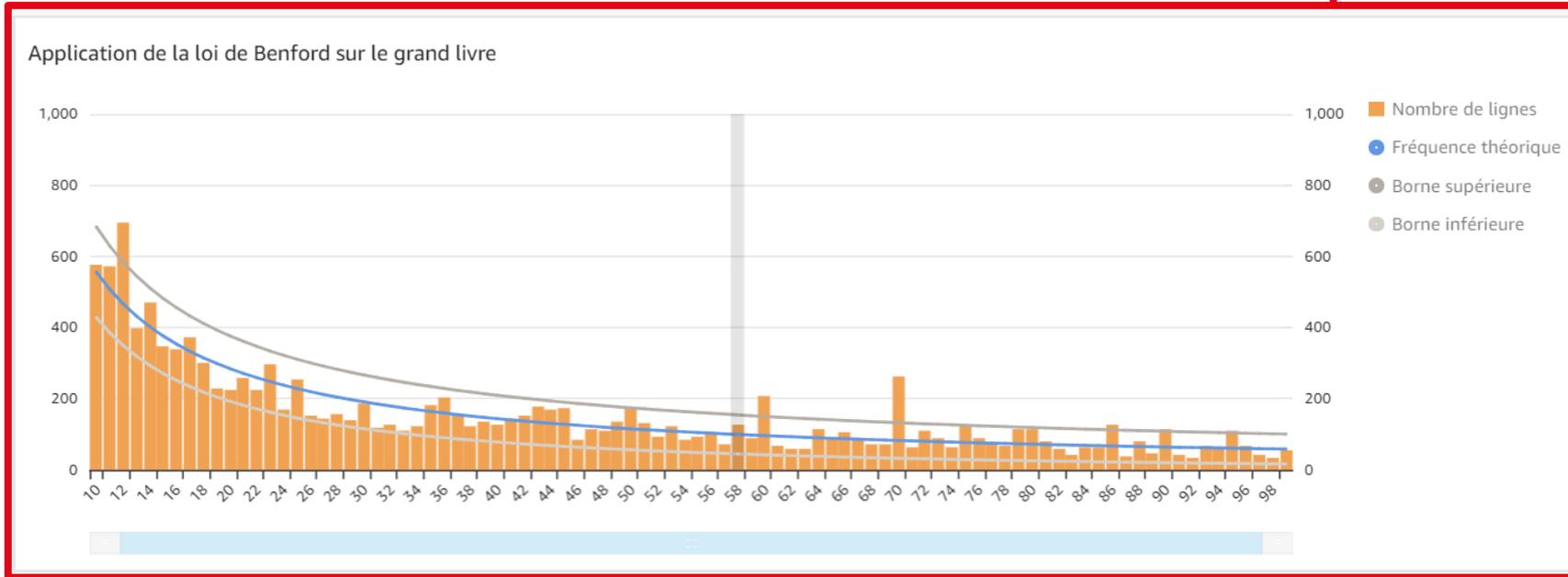
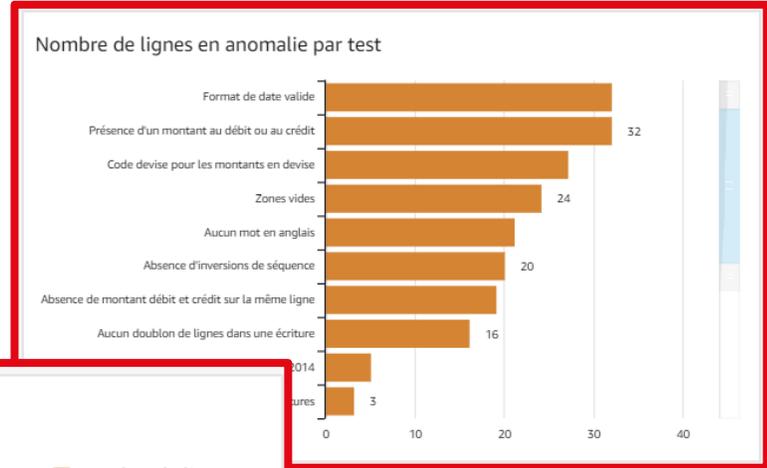
# KANTIK FACE À SES CONCURRENTS.

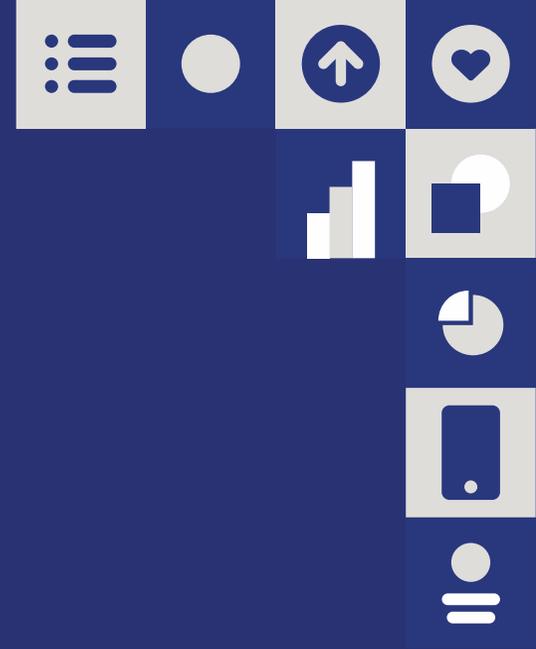
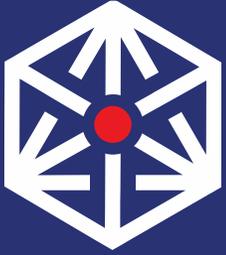
	PLATEFORME KANTIK	AUTRES SOLUTIONS
CONTRÔLES PRÉPARAMÉTRÉS	40 familles de tests disponibles et plus de 70 familles de tests supplémentaires à venir.	Entre 35 et 45 familles de tests.
PRÉSENTATION DES DONNÉES	Des dashboards qui s'adaptent à la structure de votre organisation.	Pas ou peu de dashboards.
INNOVATION	Une plateforme scalable intégrant les dernières innovations technologiques FaaS, Data, Cloud, IA, ML, Quantique.	Pas ou peu d'innovation technologique.
ÉCOSYSTEME	S'inscrit dans le cadre d'une plateforme globale d'usages Risk & Compliance / Reporting & Business Value.	Solution mono-fonctionnalité.
EVOLUTIVITÉ	S'adapte à votre contexte et offre la possibilité d'ajouter de nouveaux usages.	Nécessité de réaliser des scripts propriétaires.

# QUELQUES SCREENSHOTS.



# QUELQUES SCREENSHOTS.





—  
**ANNEXES.**

**FULL  
VALUE  
DATA.**

**kantik**



### Une réponse aux problématiques fréquemment rencontrées.

- Notre approche est indiquée lorsque les procédures de contrôle interne nécessitent une surveillance continue.
- Elle permet notamment de limiter de manière significative les risques résiduels liés à l'erreur et à la fraude.
- Notre vision métier permet de parer aux problématiques régulièrement rencontrées par nos clients, parmi lesquelles :

- Un nombre élevé d'OD (Opérations Diverses) et d'écritures saisies manuellement.
- Des procédures de supervision, de contrôle et de révision des écritures d'OD et manuelles insuffisantes.

- Une organisation décentralisée, multi-site, des saisies comptables délocalisées ou CSP (Centre de Service Partagé) comptable.
- Des droits d'accès au système d'information comptable insuffisamment maîtrisés.
- L'absence de matrice SOD (séparation des fonctions) dans le contrôle des saisies manuelles.
- Des droits étendus attribués à une large population d'utilisateurs.
- Un nombre élevé d'utilisateurs habilités à saisir des écritures comptables et OD.
- Une rotation significative dans les effectifs comptables.
- Des ajustements comptables manuels très fréquents.
- Des volumes d'écritures automatiques élevés (contexte ERP).

### Notre savoir-faire technologique permet de lever les contraintes telles que :

- La nécessité de faire régulièrement appel à des intervenants externes (ex : cabinets de conseil).
- Le caractère rétrospectif des contrôles.
- La non continuité des contrôles.
- La volumétrie de données à contrôler, généralement contournée par des techniques d'échantillonnage.

### La méthodologie employée garantie :

- L'alerte des impactés et des impliqués en temps et en heure des risques de fraudes.
- La limitation du nombre de faux positifs, souvent élevé.
- La mutualisation des idées de tests entre nos clients.
- L'identification de nouveaux patterns de tests via l'IA en capitalisant sur l'historique anonymisé des données clients.
- La maîtrise du coût du maintien des diligences liées à l'environnement réglementaire.
- La maîtrise du coût de mise en œuvre du projet.



## ANNEXES | MACRO-ARCHITECTURE FONCTIONNELLE.

### Une architecture scalable, adaptée à vos besoins.

L'entraînement de modèles statistiques sur la base de l'ensemble des données clients anonymisés pour détecter de nouveaux patterns.

La scalabilité et la puissance du Cloud (calcul, stockage...).

Le déploiement et l'amélioration continue.

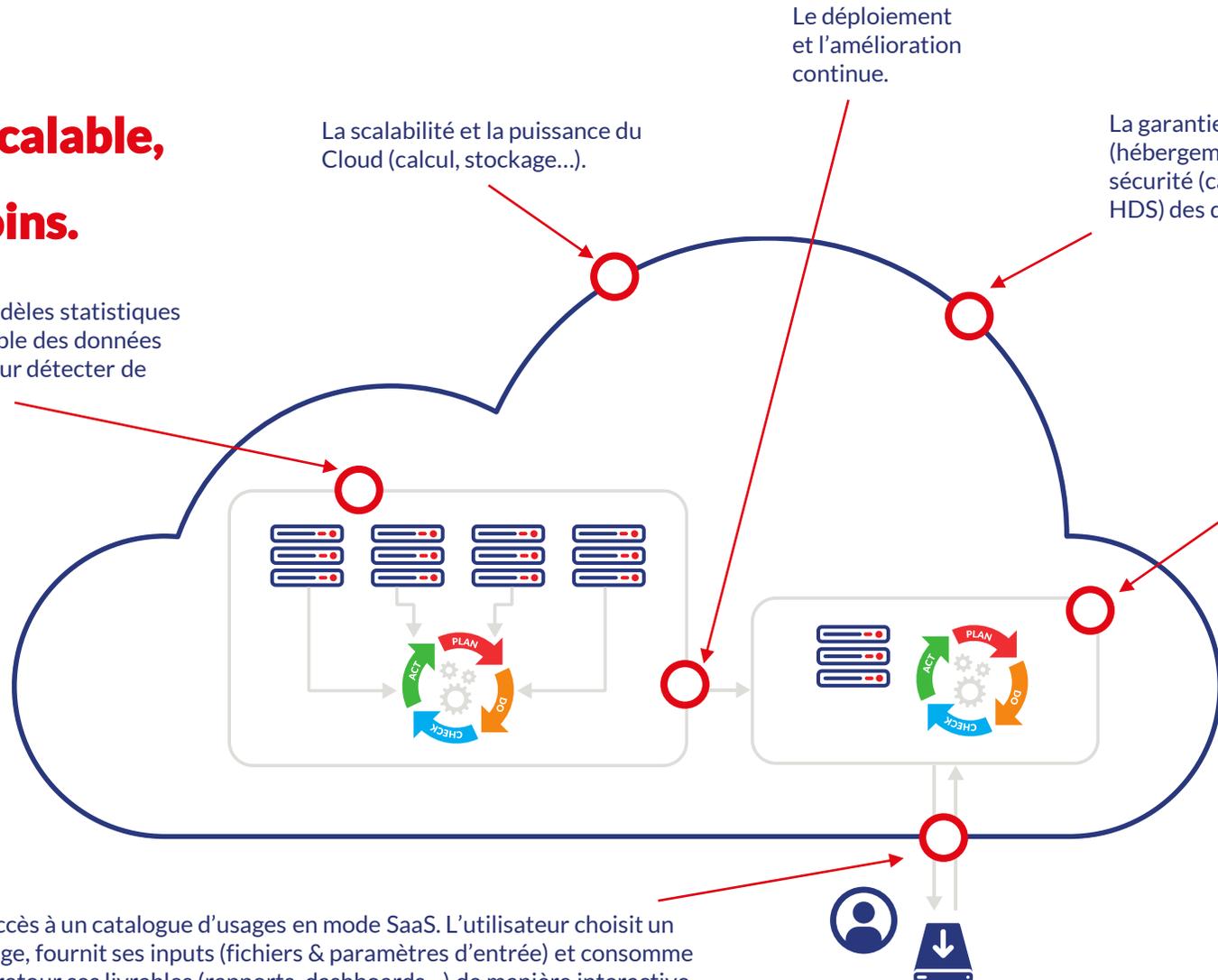
La garantie de la souveraineté (hébergement en France) et de la haute sécurité (cadre certifié ISO27001 et HDS) des données.

Un espace dédié et sécurisé (cryptage des données) garantissant le cloisonnement des données de chaque client.

L'accès à un catalogue d'usages en mode SaaS. L'utilisateur choisit un usage, fournit ses inputs (fichiers & paramètres d'entrée) et consomme en retour ses livrables (rapports, dashboards...) de manière interactive au sein de l'interface ou en les téléchargeant (Pptx, fichiers plats...).



**FULL  
VALUE  
DATA.**



# ANNEXES | DÉMARCHE D'UTILISATION.

Notre démarche repose sur 2 étapes, l'accès à la seconde étant conditionné par la réussite de la première.

## Étape 1 : REVUE DE CONFORMITÉ DU FEC.



## Étape 2 : EXAMEN APPROFONDI DES ÉCRITURES COMPTABLES.

### OBJECTIFS.

- S'assurer que la population des écritures comptables sur laquelle les analyses sont effectuées est cohérente et ne présente pas d'anomalie.
- Proposer une description des écritures comptables pouvant d'ores et déjà interroger face à des valeurs inhabituellement observées.

- S'assurer que la population des écritures comptables sur laquelle les analyses sont effectuées est cohérente et ne présente pas d'anomalie.
- Proposer une description des écritures comptables pouvant d'ores et déjà interroger face à des valeurs inhabituellement observées.

### PRÉREQUIS.

- Mise en forme des données attendue en entrée.

- Validation de la conformité du FEC.
- Installation / configuration d'un client (au sens logiciel) en local pour disposer de l'usage On-premise.

### PARAMÈTRES D'ENTRÉE.

- Période à analyser.
- Fichier des Ecritures Comptables.
- Plan Comptable du client.
- Balance Générale.

- Sélection des tests à réaliser.
- Pondération et personnalisation des tests sélectionnés.

### CONTENU.

- Réalisation de 24 tests de conformité.
- Profiling des données du FEC.

- Réalisation des tests sélectionnés parmi les 18 tests possibles.
- Identification des écritures à intérêt d'audit triées par poids.
- Possibilité d'adapter les paramètres d'entrée pour rejouer les tests.

### LIVRABLES.

- Résultats des tests d'intégrité.
- Analyse statistique descriptive du FEC, avec pour chaque journal :
  - Le taux d'automatisation des écritures.
  - La répartition des écritures en nombre et en montant par date, utilisateur, compte.
  - Les soldes des comptes d'attente et d'interco.

- Résultats agrégés / synthétiques des tests de scoring.
- Liste des écritures répondant positivement aux tests et leurs scores.

**FULL  
VALUE  
DATA.**

# ANNEXES | REVUE DE CONFORMITÉ DU FEC.

— Quelques exemples de tests de conformité.

<b>CONTRÔLES DE FORMAT.</b>	→	<b>Zones obligatoires renseignées.</b>	→	<b>Formats de dates valides.</b>
<b>COHÉRENCE DES COMPTES.</b>	→	Conformité avec le PCG99.	→	Conformité avec le PCG Client.
<b>ORDRE DES ÉCRITURES.</b>	→	Chronologie des écritures.	→	Absence de trous de séquences.
<b>COHÉRENCE DES MONTANTS.</b>	→	<b>Équilibres des écritures.</b>	→	Équilibre des écritures, en devise.
<b>COHÉRENCE DES DATES.</b>	→	Délai de validation de moins de 90 jours.		
<b>COHÉRENCE ENTRE LES LIGNES.</b>	→	Cohérence des attributs des lignes d'une écriture.		

Légende :

Test bloquant.

Test non bloquant.



**FULL  
VALUE  
DATA.**

# ANNEXES | EXAMEN APPROFONDI DES ÉCRITURES COMPTABLES.

— Quelques exemples de tests de détection de fraude.



## CONTRÔLES DE FORMAT.

ÉCRITURES IMPLIQUANT DES COMPTES INHABITUELS.

ÉCRITURES SAISIÉS LES WEEK-ENDS ET JOURS FÉRIÉS.

SCHÉMAS D'ÉCRITURES ATYPIQUES.

ÉCRITURES DÉBITANT UN COMPTE DE PRODUIT.

ANALYSE SELON LA LOI DE BENFORD (LOI DES NOMBRES ANORMAUX).



## PARAMÈTRES PERSONNALISABLES.

Liste de comptes.

Jours d'intérêt supplémentaires.

Seuil de détection.

Niveau de précision.



## ÉCHÉANCE.

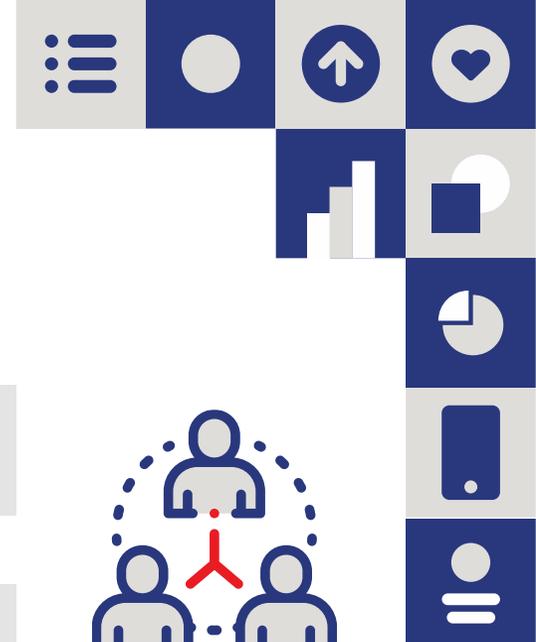
Temps réel.

Temps réel.

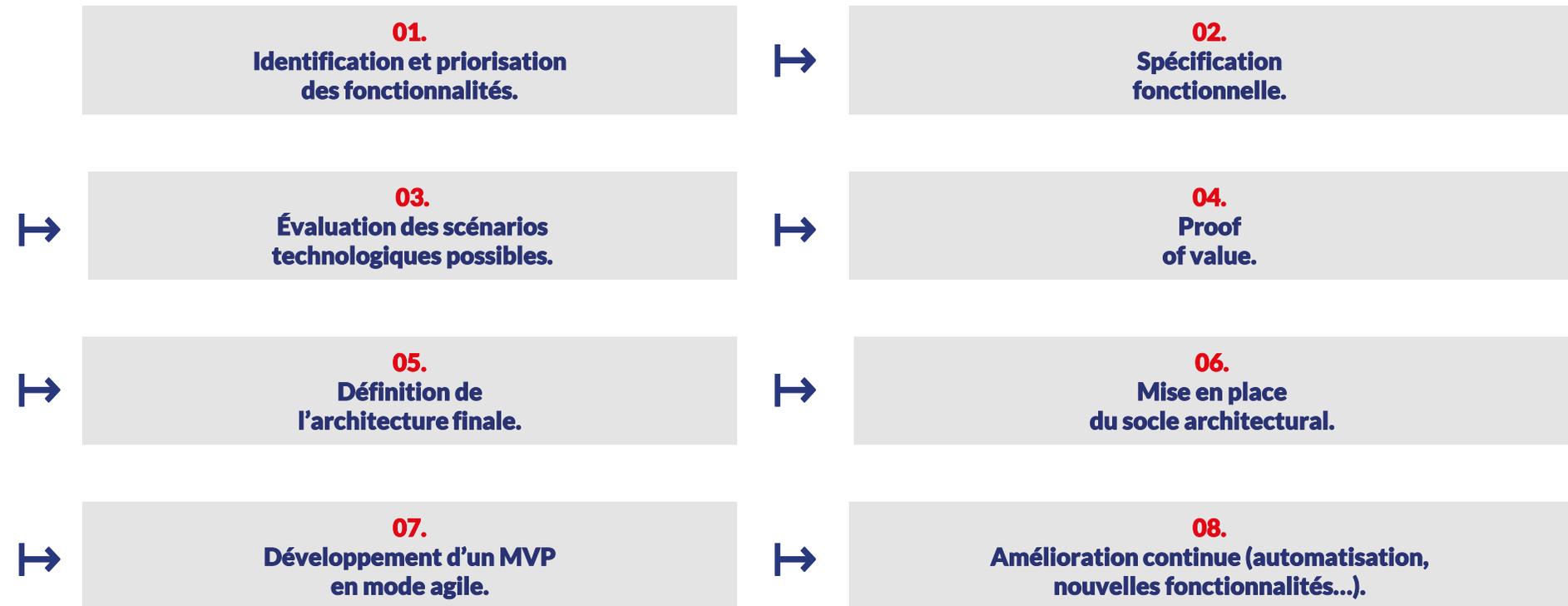
Temps réel.

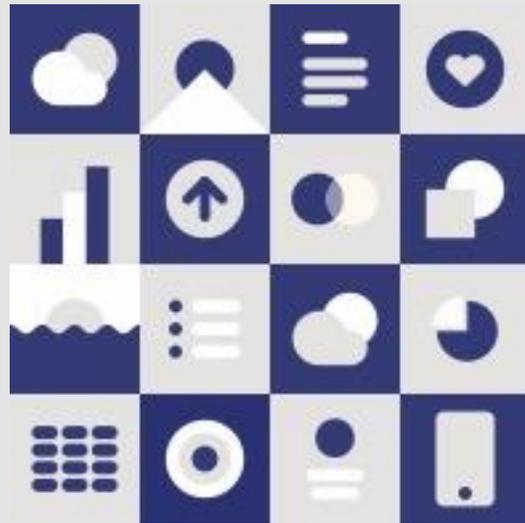
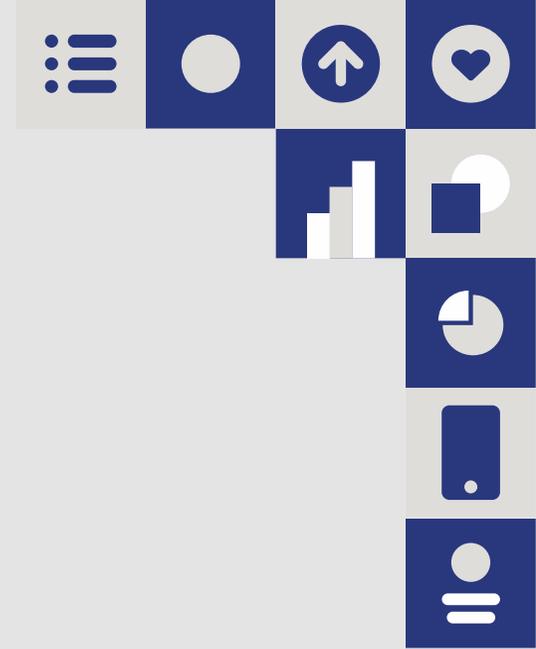
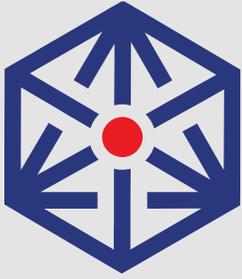
Temps réel.

À la clôture.



## ANNEXES | DÉMARCHE DE CO-DÉVELOPPEMENT.





POUR NOUS CONTACTER :

**[contact@inferensia.com](mailto:contact@inferensia.com)**

**FULL  
VALUE  
DATA.**

**kantik**